

**MEKANISME *ACCOUNT OFFICER* (AO) DALAM MELAKUKAN  
ANALISIS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.  
KANTOR CABANG KARANGANYAR**



**Disusun Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Persyaratan  
Guna Mencapai Gelar Ahli Madya Program Studi  
Diploma III Keuangan dan Perbankan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Oleh :**

**AFRI KURNIAWAN**

**F3611003**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA  
2016**

## **ABSTRAKSI**

### **MEKANISME ACCOUNT OFFICER (AO) DALAM MELAKUKAN ANALISIS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk. KANTOR CABANG KARANGANYAR**

**AFRI KUNIAWAN**

**F3611003**

Perbankan merupakan sektor yang memiliki pengaruh besar dalam perekonomian. Melalui kegiatannya perbankan dapat membantu masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya salah satunya yaitu dengan produk kredit. *Account officer* adalah petugas bank yang memiliki peran penting dari proses pengajuan kredit sampai pemberian putusan kredit. Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk mengetahui prosedur *account officer* dalam melakukan analisa kredit dan mekanisme *account officer* dalam melakukan survei terhadap calon nasabah.

Penulisan tugas akhir ini menggunakan metode pengumpulan data dengan cara melakukan pengamatan (observasi), wawancara (interview), dan studi pustaka serta untuk mengumpulkan data menggunakan data primer dan data skunder.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit yang dilakukan BRI kantor cabang Karanganyar adalah pertama nasabah mengajukan permohonan kredit ke bagian administrasi kredit, kemudian diteruskan ke bagian *account officer* untuk dilakukan analisa. Faktor yang digunakan AO dalam melakukan analisa kredit meliputi *character, capacity, capital, collateral dan condition* dari si calon debitur. Kemudian hasil dari analisa akan digunakan sebagai pertimbangan dalam melakukan putusan kredit. Selain melakukan analisa kredit AO juga melakukan survei kepada calon debitur yaitu dengan mendatangi langsung tempat tinggal calon debitur untuk melakukan wawancara dan membuktikan apakah keadaan debitur sesuai dengan data yang diberikan pada bank. Setelah melakukan survei AO akan melaporkannya dalam memorandum analisa kredit kepada bagian administrasi kredit untuk digunakan dalam proses kredit selanjutnya. Saran untuk AO yaitu hendaknya terus meningkatkan kinerjanya agar kredit yang disalurkan oleh bank semakin lancar dan AO juga perlu memberikan penjelasan yang jelas kepada calon debitur agar mereka memberikan data yang akurat.

**Kata kunci : Mekanisme *Account Officer* (AO), 5C**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir dengan judul :

**MEKANISM ACCOUNT OFFICER (AO) DALAM MELAKUKAN  
ANALISIS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero)  
Tbk. KANTOR CABANG KARANGANYAR.**

AFRI KURNIAWAN

NIM.F3611003

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Diploma III Keuangan Perbankan Guna melengkapi Tugas dan Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Ahli Madya Diploma III Keuangan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 11 Januari 2016

Telah Disetujui dan diterima oleh ;

Dosen Pembimbing

  
Dra. NUNUNG SRI MULYANI, M.SI

NIP : 19580805 198601 2 001

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul :

**MEKANISME ACCOUNT OFFICER (AO) DALAM MELAKUKAN  
ANALISIS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)  
KANTOR CABANG KARANGANYAR.**

AFRI KURNIAWAN

NIM.F3611003

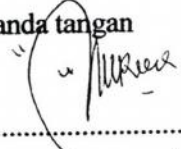
Telah disetujui dan diterima oleh tim penguji Tugas akhir program studi Diploma  
III Keuangan & Perbankan fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Sebelas  
Maret, Surakarta guna melengkapi tugas-tugas dengan memenuhi syarat-syarat  
untuk memperoleh gelar Ahli Madya.

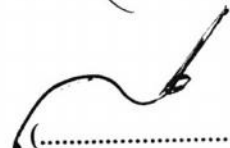
Surakarta, 4 Januari 2016

Tim penguji tugas akhir

1. Dosen Penguji  
Nurul Istiqomah, S.E., M.Si.  
NIP : 19800601 200501 2 021
2. Dra. Nunung Sri Mulyani, M.Si.  
NIP : 19580805 198601 2 001

Tanda tangan

  
(.....)

  
(.....)

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Sebelas Maret :

Nama : Afri Kurniawan  
NIM. : F3611003  
Program Studi : D-3 Keuangan & Perbankan  
Judul Tugas Akhir (TA) : Mekanisme *Account Officer* (AO) Dalam Melakukan  
Analisis Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)  
Tbk. Kantor Cabang Karanganyar

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 22 Desember 2015

Mahasiswa



Afri Kurniawan  
NIM.F3611003

## **MOTTO**

- **SELALU BERDOA, BERUSAHA DAN BERSABAR .**
- **HIDUP ADALAH SUATU PILIHAN DAN SEGERALAH  
TENTUKAN PILIHAN UNTUK HIDUPMU ATAU HIDUP YANG  
AKAN MENENTUKAN PILIHANMU.**
- **YAKINLAH ALLAH TELAH MERENCANKAN SESUATU YANG  
INDAH UNTUKMU.**
- **PANTANG MENYERAH DAN HARUS SELALU SEMANGAT.**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Atas Hidayah serta Inayah serta kemudahan dan kesabaran yang Engkau berikan, akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk:

- Ibunda dan Ayahanda yang selalu mendoakan dan memberi semangat serta dorongan sehingga dapat tercapainya Tugas Akhir ini.
- Ibu Dra. Nunung Sri Mulyani M.Si. yang telah menjadi dosen Pembimbing Akademik.
- Semua kakak dan adik ku, terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini.
- Keluarga, Kerabat dan Saudara-saudaraku.
- Teman-teman Prodi Keuangan & Perbankan 2011.
- Seluruh pihak yang telah membantu terselesaikannya Tugas Akhir ini.
- Almamater Tercinta, Universitas Sebelas Maret Surakarta.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “MEKANISME ACCOUNT OFFICER (AO) DALAM MELAKUKAN ANALISIS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG KARANGANYAR” ini dengan lancar.

Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat guna Mencapai Gelar Ahli Madya Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam penyusunan dan penyelesaian Tugas Akhir ini, penulis tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dra. Nunung Sri Mulyani, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Magang serta Tugas Akhir.
2. Ibu Dra. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Drs. Kresno Sarosa Pribadi, M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas.
4. Seluruh Dosen Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.



5. Bapak Sparta Sianturi selaku Pimpinan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Karanganyar yang telah memberikan ijin magang diperusahaan.
6. Ibu Yayuk Wahyusri selaku Asisten Manajer Operasional dan Layanan serta Bapak FA. Subaktioko selaku Kepala SDM (SPO) PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Karanganyar yang berkenan memberikan ijin magang di Perusahaan.
7. Bapak Dwi Supriyanto selaku Supervisor Layanan Operasional (SLO) PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Karanganyar atas bimbingannya selama menjalankan kegiatan magang.
8. Seluruh Staff dan Karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Karanganyar yang berkenan menerima dengan baik dan memberikan ilmu selama menjalankan magang.
9. Ibunda Purwanti (Alm) dan Ayahanda Mitoyo Tercinta, Sebagai motivasi utama. Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, bimbingan, nasehat dan doa yang tiada terhingga.
10. Mas Wardoyo, Adek Tyo Rahmat Prabowo, Mba Yeni Wulandari, Bagus Adi Saputra, Irfani Latifurohman Terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini.
11. Seluruh teman-teman seperjuangan Diploma III Keuangan dan Perbankan angkatan 2011.
12. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan dan kerjasama dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari penyusunan dan penyelesaian Tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Kritik dan saran yang membangun sangat penulis butuhkan. Semoga Laporan Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis, pembaca, dan semua pihak.

Surakarta, 7 Januari 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. LATAR BELAKANG .....	1
B. RUMUSAN MASALAH .....	4
C. TUJUAN MAGANG .....	5
D. MANFAAT MAGANG .....	5
E. METODE MAGANG.....	6
1. Lokasi Magang .....	6
2. Jenis dan Sumber Data .....	6
3. Teknik Pengumpulan Data .....	7
4. Teknik Pembahasan .....	8

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. BANK .....	9
1. Pengertian Bank .....	9
2. Jenis Bank .....	10
3. Kegiatan Bank .....	15
B. KREDIT .....	17
1. Pengertian Kredit .....	17
2. Jenis – jenis Kredit .....	18
3. Unsur – unsur Kredit .....	21
4. Prinsip – prinsip Kredit .....	23
5. Tahap – tahap Pemberian Kredit .....	25
6. Manfaat Kredit .....	26
C. PROSEDUR.....	29

## BAB III PEMBAHASAN MASALAH

A. Gambaran Umum Perusahaan .....	30
1. Sejarah Bank Rakyat Indonesia .....	30
2. Visi dan Misi Bank rakyat Indonesia .....	32
B. Pembahasan .....	32
1. Mekanisme Account Officer (AO) Dalam melakukan Analisis Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	32
2. Mekanisme Account Officer (AO) Dalam Melakukan Survei Terhadap Nasabah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk .....	43

#### BAB IV PENUTUP

A. KESIMPULAN .....	46
B. SARAN .....	47
DAFTAR PUSTAKA .....	49

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Jumlah kredit yang disalurkan BRI Kantor Cabang Karanganyar .....	3
---	---

## **DAFTAR GAMBAR**

3.1 Bagan prosedur pemberian kredit pada BRI Kantor Cabang Karanganyar ...	33
--	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1: Surat Pernyataan
- Lampiran 2: Lembar Monitoring Magang
- Lampiran 3: Lembar Daftar Hadir Magang
- Lampiran 4: Lembar Kegiatan Magang
- Lampiran 5: Lembar Penilaian Magang